

EBA/GL/2018/01/

16/01/2018

Usmernenia

k jednotnému zverejňovaniu informácií
podľa článku 473a nariadenia (EÚ)
č. 575/2013, pokiaľ ide o prechodné
opatrenia na zmiernenie vplyvu
zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 16.03.2018. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2018/01“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa stanovuje jednotný formát na zverejňovanie informácií, ktorý by sa mal používať pri zverejňovaní informácií požadovaných podľa článku 473a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 o kapitálových požiadavkách (ďalej len „nariadenie CRR“).

Rozsah pôsobnosti

6. Tieto usmernenia platia pre inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1 nariadenia CRR, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré požiadavky na zverejňovanie informácií špecifikované v ôsmej časti nariadenia CRR v súlade s článkami 6, 10 a 13 nariadenia CRR.
7. Tieto usmernenia sa uplatňujú počas prechodného obdobia uvedeného v článku 473a ods. 6 nariadenia CRR.

Adresáti

8. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bodoch i) a ii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Vymedzenie pojmov

9. Pokiaľ nie je uvedené inak, výrazy použité a vymedzené v nariadení (EÚ) č. 575/2013 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.
10. „Analogickými očakávanými úverovými stratami“ sa rozumejú modely očakávaných úverových strát, ktoré sú rovnaké, ako sa používajú v účtovných štandardoch prijatých v súlade s postupom stanoveným v článku 6 ods. 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002.

Dátum uplatňovania

11. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 20. marca 2018 do konca prechodného obdobia uvedeného v článku 473a ods. 6 nariadenia CRR.

3. Formát

12. Inštitúcie, ktoré sa rozhodnú uplatniť článok 473a nariadenia CRR, by mali vyplniť vzor kvantitatívneho predkladania informácií uvedený v prílohe I v súlade s pokynmi uvedenými v tejto prílohe. Inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1, ktoré sa rozhodnú neuplatňovať článok 473a, by mali zverejniť slovný komentár uvedený v prílohe I v súlade s pokynmi uvedenými v tejto prílohe.

4. Všeobecné požiadavky na zverejňovanie informácií

13. Usmernenia EBA k požiadavkám na zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) sa v príslušných prípadoch uplatnia na jednotný formát pre zverejňovanie informácií stanovený v týchto usmerneniach.

Príloha I – Vzor na porovnanie vlastných zdrojov, kapitálu a ukazovateľov finančnej páky inštitúcií pri uplatnení a bez uplatnenia prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami

Vzor IFRS 9-FL: Porovnanie vlastných zdrojov, kapitálu a ukazovateľov finančnej páky inštitúcií pri uplatnení a bez uplatnenia prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami

Účel: Poskytnúť porovnanie vlastných zdrojov, vlastného kapitálu Tier 1, kapitálu Tier 1, rizikovo vážených aktív, podielu vlastného kapitálu Tier 1, podielu kapitálu Tier 1, celkového podielu kapitálu a ukazovateľa finančnej páky inštitúcií pri uplatnení a bez uplatnenia prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami. V tomto vzore sa uvažuje len s prechodnými opatreniami v dôsledku zavedenia IFRS 9 a analogickými očakávanými úverovými stratami.

Rozsah uplatňovania: Vzor kvantitatívneho predkladania informácií je povinný pre všetky inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1, ktoré sa podľa prvého pododseku odseku 9 tohto článku rozhodnú uplatniť článok 473a nariadenia CRR a vzťahujú sa na ne všetky alebo niektoré požiadavky na zverejňovanie informácií špecifikované v ôsmej časti CRR počas prechodného obdobia stanoveného v odseku 6 tohto článku.

Inštitúcie uvedené v článku 473a ods. 1, na ktoré sa vzťahujú všetky alebo niektoré požiadavky na zverejňovanie informácií uvedené v ôsmej časti nariadenia CRR, ale ktoré sa podľa prvého pododseku odseku 9 uvedeného článku rozhodnú neuplatňovať prechodné opatrenia špecifikované v článku 473a, by namiesto toho mali zverejniť slovný komentár s vysvetlením, že neuplatnia prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny uvedeného rozhodnutia a že ich vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.

Obsah: Vlastné zdroje, pomer rizikového kapitálu a ukazovateľ finančnej páky porovnané s tými istými metrikami, ako keby sa na ne nevzťahovali prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty. Inštitúcie by mali zverejniť hodnotu každej metriky na konci vykazovaného obdobia.

Častotť: Inštitúcie by mali zverejňovať tieto informácie tak často, ako je to stanovené v odsekoch 25, 26 a 27 usmernení EBA GL/2014/14 zmenených usmerneniami EBA GL/2016/11 k zverejňovaniu informácií o vlastných zdrojoch [odsek 25 písm. a)], rizikovo vážených aktívach [odsek 25 písm. b) bod i)] a ukazovateli finančnej páky [odsek 25 písm. c)].

Formát: Fixný formát vzoru kvantitatívneho predkladania informácií je povinný pre inštitúcie, ktoré uplatňujú prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9. Inštitúcie, ktoré neuplatňujú prechodné opatrenia, použijú na slovný komentár flexibilný formát.

Spríevodný slovný opis: Inštitúcie, ktoré uplatňujú prechodné opatrenia, by mali uviesť slovný opis pripojený k vzoru kvantitatívneho predkladania informácií, v ktorom vysvetlia hlavné prvky použitých prechodných opatrení. Podľa druhého pododseku odseku 9 článku 473a nariadenia CRR by inštitúcie mali najmä vysvetliť všetky svoje rozhodnutia týkajúce sa možnosti uvedených v tomto odseku vrátane toho, či uplatňujú odsek 4 článku 473a a akékoľvek zmeny pri uplatňovaní týchto možností. Inštitúcie by tiež mali vysvetliť zmeny prudenciálnych metrik uvedených v povinnom vzore na uplatnenie prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami, keď sú tieto zmeny závažné.

Vzor kvantitatívneho predkladania informácií						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupný kapitál (výška)						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)					
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
3	Kapitál Tier 1					
4	Kapitál Tier 1, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
5	Celkový kapitál					
6	Celkový kapitál, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
Rizikovo vážené aktíva (výška)						
7	Rizikovo vážené aktíva spolu					
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
Kapitálový podiel						
9	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)					
10	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
11	Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)					
12	Tier 1 (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
13	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)					
14	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					
Ukazovateľ finančnej páky						
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky					
16	Ukazovateľ finančnej páky					
17	Ukazovateľ finančnej páky, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					

Pokyny

Číslo riadka	Vysvetlenie
1	Výška vlastného kapitálu Tier 1 v súlade s výškou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na zverejňovanie vlastných zdrojov ² (riadok 29 „vzoru pre zverejňovanie vlastných zdrojov“)
2	Výška vlastného kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia CRR z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami

² Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 355, 31.12.2013, s. 60).

Číslo riadka	Vysvetlenie
3	Výška kapitálu Tier 1 v súlade s výškou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na zverejňovanie vlastných zdrojov ² (riadok 45 „vzoru pre zverejňovanie vlastných zdrojov“)
4	Výška kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia CRR z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami
5	Výška celkového kapitálu v súlade s výškou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na zverejňovanie vlastných zdrojov ² (riadok 59 „vzoru pre zverejňovanie vlastných zdrojov“)
6	Výška celkového kapitálu, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia CRR z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami
7	Výška celkových rizikovo vážených aktív v súlade s výškou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na zverejňovanie vlastných zdrojov ² (riadok 60 „vzoru pre zverejňovanie vlastných zdrojov“)
8	Výška celkových rizikovo vážených aktív, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia CRR z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami
9	Podiel kapitálu CET1 v súlade s hodnotou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na zverejňovanie vlastných zdrojov ² (riadok 61 „vzoru pre zverejňovanie vlastných zdrojov“)
10	Podiel kapitálu CET1, ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia CRR z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami ³
11	Podiel kapitálu Tier 1 v súlade s hodnotou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na zverejňovanie vlastných zdrojov ² (riadok 62 „vzoru pre zverejňovanie vlastných zdrojov“)
12	Podiel kapitálu Tier 1, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami vypočítané v súlade s článkom 473a nariadenia CRR ³
13	Celkový podiel kapitálu v súlade s hodnotou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o požiadavkách na zverejňovanie vlastných zdrojov ² (riadok 63 „vzoru pre zverejňovanie vlastných zdrojov“)
14	Celkový podiel kapitálu, ako keby sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami vypočítané v súlade s článkom 473a nariadenia CRR ³
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s hodnotou, ktorú inštitúcie zverejnili podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní ukazovateľa finančnej páky ⁴ (riadok 21 tabuľky „LRCom: Jednotné zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky“)
16	Ukazovateľ finančnej páky v súlade s hodnotou zverejnenou inštitúciami podľa vykonávacích technických predpisov o zverejňovaní ukazovateľa finančnej páky ⁴ (riadok 22 tabuľky „LRCom: Jednotné zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky“)
17	Ukazovateľ finančnej páky vypočítaný ako keby sa neuplatnila výška vypočítaná v súlade s článkom 473a nariadenia CRR z dôvodu prechodných opatrení v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami ³
	Vykazované obdobia
	<p>Vykazované obdobia T, T-1, T-2, T-3 a T-4 sú vymedzené ako štvrtročné obdobia. Inštitúcie by mali zverejňovať údaje zodpovedajúce vykazovaným obdobiám.</p> <p>Inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie podľa tohto vzoru štvrtročne, by mali uvádzať údaje za obdobia T, T-1, T-2, T-3 a T-4; inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie podľa tohto vzoru polročne, by mali uvádzať údaje za obdobia T, T-2 a T-4 a inštitúcie, ktoré zverejňujú informácie podľa tohto vzoru raz ročne, by mali uvádzať údaje za obdobia T a T-4.</p> <p>Zverejňovanie údajov za predchádzajúce obdobia sa nevyžaduje, keď sa údaje zverejňujú prvý raz. Informácie o predchádzajúcich obdobiach sa vyžadujú len vtedy, keď predchádzajúce obdobia sú skoršie ako začiatkový dátum ich prvého finančného roka, ktorý sa začína 1. januára 2018 alebo neskôr.</p>

³ Pri zverejňovaní tohto podielu by inštitúcie mali vziať do úvahy tie prechodné opatrenia uplatňované v súvislosti s IFRS 9 alebo analogickými očakávanými úverovými stratami, ktoré ovplyvňujú čitateľa aj menovateľa.

⁴ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/200 z 15. februára 2016, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 39, 16.2.2016, s. 5).